



# ОАО «ЕВРАЗИЙСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК» ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2021 ГОДА

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Процентные доходы	6	49 086	50 477
Процентные расходы	6	(2 156)	(2 419)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>46 930</b>	<b>48 058</b>
Восстановление/(формирование) расходов на обесценение кредитных убытков (ОКУ)	6	(7 858)	4 487
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>6</b>	<b>39 072</b>	<b>52 545</b>
Доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	8	8 491	7 519
Доходы по услугам и комиссион	9	74 696	18 542
Расходы по услугам и комиссион	9	(11 391)	(3 015)
Прочие доходы/(убытки), нетто	10	1 630	79
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>73 426</b>	<b>23 125</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>112 498</b>	<b>75 669</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>11</b>	<b>(68 409)</b>	<b>(63 544)</b>
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>44 089</b>	<b>12 125</b>
Восстановление резервов под обесценение прочих активов	7	(6 605)	(1 855)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>37 484</b>	<b>10 270</b>
Доход по налогу на прибыль	12	(2 206)	(254)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)</b>		<b>35 278</b>	<b>10 016*</b>

\* Согласно требованиям НКР чистая прибыль Банка на 31.12.2021 г. и 31.12.20 г. составила 30 117 тыс. сом и 8 316 тыс. сом соответственно.

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	13	20 946	35 919
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	13	44 792	12 060
Средства в банках, нетто	14	8 501	2 445
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки	16	124 998	77 492
Инвестиции в неконсолидированные финансовые учреждения	16	3 377	3 377
Кредиты, предоставленные клиентам	15	251 249	259 190
Минус: Обесценение кредитных убытков (ОКУ) *	15	(17 005)	(9 147)
Кредиты, нетто		234 244	250 043
Основные средства и нематериальные активы	18	91 710	99 203
Предоплата по налогу на прибыль		367	367
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19	4 228	8 052
Отложенные налоговые активы	12	694	820
Прочие активы	20	16 144	15 808
<b>ИТОГО АКТИВЫ:</b>		<b>550 002</b>	<b>505 586</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>Обязательства:</b>			
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	21	1 083	1 055
Средства клиентов	22	45 635	40 696
Дивиденды к выплате	26	15 078	15 078
Производные финансовые инструменты	24	41	33
Резервы по условным обязательствам		2 474	817
Прочие обязательства	25	13 399	10 893
<b>Итого обязательства</b>		<b>77 710</b>	<b>68 572</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Акционерный капитал	26	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль		172 292	137 014*
<b>Итого капитал</b>		<b>472 292</b>	<b>437 014</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>550 002</b>	<b>505 586</b>

\* Согласно требованиям НКР резерв под обесценение финансовых активов (кредитов) Банка на 31.12.2021 составил 33 888 тыс. сом. Нераспределенная прибыль на 31.12.2021 г. составила 172 292 тыс. сом. Капитал Банка на 31.12.2021 г. составил 472 292 тыс. сом.

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты, доходы по услугам и комиссиям полученные	126 291	59 487
Проценты, расходы по услугам и комиссиям уплаченные	(15 166)	(5 091)
Доход от операций с иностранной валютой	8 561	7 403
Административные расходы	(57 381)	(49 276)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</b>	<b>62 395</b>	<b>12 523</b>
<b>Увеличение (уменьшение) операционных активов:</b>		
Кредиты клиентам	5 598	20 705
Депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	(40 000)	0
Прочие активы	(16 84)	117
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Средства клиентов	5 228	2 649
Средства кредитных учреждений (депозиты банков)	17	75
Прочие обязательства	(91)	(8 991)
<b>Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>31 463</b>	<b>27 078</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Покупка ценных бумаг	(54 103)	(18 279)
Продажа, погашение ценных бумаг	8 504	4 855
Покупка основных средств	(1 277)	(428)
Операции по РЕПО соглашениям	0	(18 844)
Продажа основных средств	0	0
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>(46 876)</b>	<b>(32 697)</b>
Выпуск акций	0	0
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	0	0
Операции по прямым РЕПО соглашениям	0	0
Кредиты, полученные от НКР	0	0
Поступления прочих привлеченных средств	0	0
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>(493)</b>	<b>0</b>
<b>Влияние колебаний валютного курса</b>	<b>244</b>	<b>0</b>
<b>Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(15 906)</b>	<b>(5 375)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>51 942</b>	<b>57 317</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>36 037</b>	<b>51 942</b>

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Уставный капитал	Резерв по финансовым активам, для продажи	Расходы по регистрации эмиссии акций банка	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Всего капитал
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>125 520</b>	<b>425 520</b>
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года	0	0	0	1 478	1 478
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>126 998</b>	<b>426 998</b>
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года	0	0	0	10 016	10 016
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>137 014</b>	<b>437 014</b>
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года	0	0	0	35 278	35 278
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>472 292</b>	<b>472 292</b>

Временный администратор  
Главный бухгалтерБазаркулов У.А.  
Имаралиева Ж. Н.

## КЫРГЫЗАУДИТ

АУДИТОРСКО-КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА  
АУДИТОРСКИЕ И КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ УСЛУГИ

### АКЦИОНЕРАМ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ОАО «ЕВРАЗИЙСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК»

#### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

##### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации ОАО «Евразийский Сберегательный Банк», состоящей из отчета о совокупном доходе, отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

##### Основание для выражения мнения

Мы, аудиторы аудиторско-консультационной фирмы «Кыргызаудит» (лицензия № 0030 серии ГК, выданная Государственной Комиссией при Правительстве КР по стандартам финансовой отчетности и аудиту от 16.02.2005 г.), провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

##### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

В отчетном году ОАО «Евразийский Сберегательный Банк» получил положительный финансовый результат. Тем не менее, Банк находится в проблемной ситуации вследствие неисполнения минимального требования по собственному (регулятивному) капиталу, поэтому имеет некоторые ограничения деятельности со стороны НКР.

Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части оценки и признания ожидаемых кредитных убытков только по кредитному портфелю.

Мы изучили процедуры и политики, относящиеся к оценке ожидаемых кредитных убытков, а также рабочий процесс формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки сотрудниками Банка, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

По выборке кредитов, выданных клиентам, мы наблюдали корректность определения Банком классификации стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Банком профессиональных суждений.

Мы наблюдали и оценивали, как происходит процесс тестирования кредитов, выданных клиентам, и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов по стадиям.

Банк оценивает свои ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» исходя из допущения о значительном повышении кредитного риска, когда платежи по кредитному договору просрочены клиентом более чем на 30 дней. Система оценки ОКУ в Банке предусматривает градацию всех клиентов по 6 рейтингам (основываясь на скоринговой системе), которые в свою очередь классифицируются по качественным и количественным характеристикам, разбитые по 6 категориям, и также имеют 3 вида вероятности дефолта (исторические данные). Банком учитываются макроэкономические данные (ВВП, курс валют), эффективная процентная ставка. Банк не группирует кредиты, а оценивает каждого клиента индивидуально, при этом, вероятность дефолта сгруппирована по группам.

По выборке кредитов, выданных клиентам, мы оценили корректность исходных данных, используемых при расчете PD (оценка вероятности дефолта) и величины убытка в случае дефолта («LGD»), таким образом, ожидаемые кредитные убытки на 31.12.21 г. равны 17 005 тыс. сом. Ожидаемые кредитные убытки, относящиеся к стадиям 1, 2, 3, выделить не представляется возможным.

Считаем, что применяемые расчеты по определению уровня ожидаемых кредитных убытков и оценке вероятности дефолта в основном соответствуют требованиям МСФО 9 «Финансовые инструменты», но следует внести некоторые необходимые дополнения в программное обеспечение «EXCEL», для определения прогнозов ожидаемых кредитных убытков относящихся к каждой стадии.

##### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководством несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

##### Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

##### Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Генеральный директор  
ЗАО АКФ "Кыргызаудит"

Е.В. Леднев

г. Бишкек  
10.02.2022 г.